

УДК 336.61

**ОРГАНИЗАЦИОННО–ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ
ПОЧТОВО–БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ
НА ОСНОВЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА**

**Чернорук Светлана Васильевна, ст. преподаватель,
Лобан Тамара Николаевна, ст. преподаватель,
Полесский государственный университет,
Chernoruk Svetlana, senior lecturer, cher_sv@list.ru
Loban Tamara, senior lecturer, T.Loban@tut.by,
Polessky state University**

Аннотация. Почтово–банковский бизнес в различных странах ориентирован на внутренний рынок, сохраняя ценовую и территориальную доступ-

ность. Доминирование в осуществлении платежей, интенсивность почтово-банковских услуг и фактор доверия к ним населения определяют их значимость.

Ключевые слова: почтово-банковский бизнес, почта, почтово-банковские услуги, розничные финансовые услуги, почтовый банк.

Идентификация почтово-банковского бизнеса в различных странах специфична, поскольку использование банками почтовой инфраструктуры и оказание финансовых услуг почтой не является исчерпывающим критерием. Различия в классификационных признаках почтово-банковского бизнеса обусловлены интеграционными процессами и национальной спецификой. Масштабы почтово-банковской деятельности за рубежом актуализируют организационно-экономический аспект почтово-банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Почтово-банковским является бизнес банковского профиля, обладающий признаками системности, который обуславливает форму функциональной интеграции банка и почты, при которой реализация стандартных банковских услуг осуществляется почтой на компенсационной основе.

Зарубежный опыт почтово-банковского бизнеса свидетельствует о том, что такие организации во многом формируют национальные рынки розничных финансовых услуг. Аккумуляция крупных финансовых ресурсов и доминирование в области осуществления внутренних платежей населения, особенно в сельской местности, определяют их высокую экономическую и социальную значимость. Отделения РУП «Белпочта» составляет около 4 тысяч и обслуживают более 20 тысяч населенных пунктов страны. Поэтому в Беларуси следует более активно развивать почтово-банковский бизнес.

В Республике Беларусь, в отличие от европейских стран, где почтово-банковский бизнес существует давно, данное направление развивается. Формируются предпосылки для интенсивного развития этого направления деятельности: рассматривается возможность пересмотра ряда нормативных документов, регулирующих почтово-банковский бизнес; растет спрос на банковские услуги в целом по стране; ряд банков разрабатывает совместные проекты; началась реформа почтовой отрасли.

Повышение качества обслуживания, развитие технологий, расширение продуктовой линейки, рост спроса населения на финансовые услуги вынуждают банки и отделения связи идти в ногу со временем. Банки с целью максимально охватить потенциальных клиентов сотрудничают с розничными торговыми сетями, крупными государственными и частными предприятиями, к которым относится и РУП «Белпочта».

Современная почта имеет много общего с банком. Внедряются информационные технологии во взаимоотношении с клиентом и в процессы управленческого и аналитического учета организацией. Имея широкую сеть отделений, РУП «Белпочта» предлагает клиентам различные финансовые услуги даже в самых отдаленных сельских населенных пунктах. На иной уровень поднимаются услуги гибридной почты, развивается электронная марка, которая востребована юридическими лицами. Активно оказываются

важные социальные финансовые услуги выплаты пенсий и пособий, которые получатели могут получить в любом отделении связи республики независимо от места проживания. У клиентов РУП "Белпочта" есть возможность получить такие финансовые услуги, как, снятие наличных денежных средств с банковской платежной карточки, пополнение счета, оплата услуг, отправка денежного перевода, оформление пакета документов для выдачи кредита некоторыми банками. Активно развиваются дистанционные услуги, в отделениях почтовой связи работает около 1000 платежно-справочных терминалов, посредством которых можно провести любой платеж, оформить подписку на газеты и журналы. Клиент с минимально затраченным временем осуществляет платежи, снижаются нагрузки на оператора, сокращаются очереди в отделениях связи. Во многих почтовых отделениях введена система "электронная очередь".

В Беларуси с сентября 2018 г. заработали почтоматы. По одному терминалу самообслуживания в каждом областном центре, 11 установлены в Минске. а также в Орше, Лиде, Борисове и Бобруйске. Сеть почтоматов в будущем могут расширить с учетом развития интернет-торговли[1].

С июля 2018 года работает обновленная версия интернет-портала и мобильное приложение, с помощью которого можно заказывать и получать почтовые услуги, следить за почтовыми отправлениями и совершать все платежи в ЕРИП [1].

РУП "Белпочта" является информационным посредником в оказании государственных электронных услуг (например, на почте можно получить кадастровые справки). Много делается для того, чтобы люди могли активнее пользоваться электронной цифровой подписью. Предоставляется широкий спектр услуг, как электронных, так и физических. от оплаты штрафа до получения документов государственных органов, имеющих юридическую силу.

Для развития почтово-банковского бизнеса в Республике Беларусь целесообразно создание нового банка. Почтово-сберегательный банк (англ. Postal Savings Bank) – универсальный банк, осуществляющий прием сбережений населения, другие банковские операции через сеть почтовых отделений, организационно объединенных с почтовой системой страны и предоставляющих комплекс почтово-банковских услуг для физических лиц и субъектов хозяйствования различных форм собственности.

В мире существует множество примеров успешного сотрудничества почты и банков. Почтово-банковский бизнес представлен практически на всей территории Европы и в ряде стран Азии. Национальные почтовые банки различаются по технологиям, спектру предоставляемых услуг, принципам взаимодействия с почтой. В одних странах почта самостоятельно оказывает финансовые услуги и сотрудничает с банками, выступая в роли их агента и оказывая услуги банков за определенный процент. К таким странам можно отнести Италию, Швейцарию и др. В других странах почтово-банковские услуги предоставляются и контролируются не почтой, а специально созданным почтовым банком. Система почтовых банков характерна

для таких стран, как Германия, Англия, Нидерланды, Скандинавские страны и др.

Один из примеров почтово – банковского бизнеса – немецкий Postbank, созданный в 1989 году немецкой почтовой службой Deutsche Bundespost для оказания финансовых услуг населению. По состоянию на 01.01.2017 г. Postbank обслуживал более 14,5 млн. розничных и свыше 30 тыс. корпоративных клиентов, имел совокупные активы в сумме свыше 199,0 млрд. евро, штат сотрудников 19,0 тыс. человек, использовал собственную сеть отделений (более 850), почтовую сеть (более 9 тыс. почтовых отделений), сеть банкоматов (более 2 тыс.), дистанционные каналы продаж (более 3 млн. клиентов) [2].

Голландский ING Post Bank действует более ста лет и входит в состав транснациональной финансовой группы ING. В настоящее время ING Post Bank осуществляет свыше 50% всех внутренних платежей в стране, его клиентская база превышает 7 млн. человек. Через почтовую сеть ING Post Bank реализует полноценный спектр услуг, включая ипотечное кредитование, обслуживание карточных ”программ лояльности“, пенсионные, консалтинговые и др. Центральным звеном технологии ING Post Bank является платежная ”жиро–система“, интегрирующая банковские и почтовые счета. Аналогичная концепция почтово–банковского бизнеса реализована в Канаде и Бразилии [3].

Французский финансовый оператор La Post органично связан с почтовой системой страны, выступая, ее финансовой службой. В 2018г. La Post обслуживает свыше 9 млн. частных клиентов, входит в число лидеров по комплексности финансового обслуживания и сети продаж.

Израильский почтовый банк ”Хадоар“ представлен в каждом почтовом отделении страны. Нетрадиционным альтернативным каналом продаж выступает широкая сеть так называемых «почтовых ящиков самообслуживания», в которые клиенты помещают чековые распоряжения на основные операции. При оказании ряда стандартных услуг комиссионные не взимаются. Целевыми сегментами банка являются представители малого бизнеса, а также молодежь и пенсионеры (около 250 тыс. клиентов).

Таким образом, масштабы почтово–банковской деятельности за рубежом свидетельствуют о том, что почтовые банки имеют экономическую и социальную значимость, активно формируют национальные рынки розничных финансовых услуг, аккумулируют крупные ресурсы, доминируя в области платежей населения.

В мировой практике существует три основных модели почтово–банковской деятельности. Это специализированный почтовый банк (английская модель), финансовая служба почтового ведомства, выполняющая банковские функции (французская модель); некий симбиоз банка и почты, когда последняя передает собираемые ресурсы в управление банку (немецкая модель). Для каждого государства выбор модели определяется технологичностью и масштабами почтовой сети.

В Беларуси имеются все необходимые предпосылки для интеграции банковских и почтовых услуг путем создания Почтового банка на базе РУП

”Белпочта“, широкого развития почтово–банковских отделений. Среди них: разветвленная сеть почтовых учреждений, охватывающая все населенные пункты страны; незначительное присутствие банков в сельской местности; взаимная заинтересованность почты и инвесторов в развитии почтово–банковских услуг, связанных с увеличением доходов и расширением клиентской базы; формирующаяся нормативная база, которая упростит образование почтово–банковских организаций [4].

Нецелесообразно стремиться к полнофункциональному банковскому обслуживанию на почте. Слишком велика разница в возможностях и нуждах клиентов традиционного и почтового банка. Почтово–банковская интеграция может принести выгоды банкам и почте, нуждающейся в средствах для проведения модернизации.

Для эффективного развития почтово–банковского бизнеса необходимы поиски альтернативных методов получения доходов, в составе которых можно назвать предоставление различных финансовых услуг; формирование виртуального почтового банка, который информационно объединит все почтовые отделения и позволит расширить спектр банковских операций через почтовую систему для различных категорий населения, увеличив рентабельность почтовых организаций.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт РУП “Белпочта” [Электронный ресурс] / Минск, 2008. – Режим доступа: <http://belpost.by/> – Дата доступа: 28.09.2018.
2. Почтовый банк Германии [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://pikabu.ru/story/pochta_germanii_4760304 – Дата доступа: 28.09.2018.
3. Почтовый банк Голландии [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/ING_Post_Bank – Дата доступа: 28.09.2018.
4. Чернорук С.В., Лобан Т.Н., Развитие почтово–банковского бизнеса в Республике Беларусь на основе зарубежного опыта Интеграция Украины в европейский и мировой финансовый простор./ сб. сборник статей 11 мкждунар. Науч.–практ.ич. конф. 18 мая 2018. в/ отв. ред. д–р эк. наук О Другов, д–р П. Була; Львовский институт ДВНЗ «Университет банковского дела».; – Львов, 2018.– вып. 7, 169 С., 220 с. с.137–139.